CAFICON M.R.
"CAPACITADORA FISCAL Y CONTABLE HERNANDEZ Y ASOCIADOS"

INSTRUCTIVO DEL PARTICIPANTE

Inteligencia Artificial aplicada a la Contabilidad, Impuestos y Automatización de Procesos Contables

Taller presencial intensivo

Cómo usar este instructivo

Cada tema sigue la misma estructura para que pueda practicar en el taller y repetir el ejercicio en su despacho al día siguiente:

- **Objetivo:** qué va a lograr con el tema.
- **Ficha:** herramienta sugerida, tiempo y archivos de práctica.
- **Caso práctico mexicano:** datos del ejercicio (contribuyentes ficticios).
- **Paso a paso:** instrucciones numeradas; debajo de cada paso clave se indica **lo que debe verse en pantalla** para confirmar que va por buen camino.
- **Prompt listo para copiar:** texto que se pega tal cual en ChatGPT, Claude o Copilot.
- **Resultado esperado y validación:** cifras correctas para comparar y puntos de revisión obligatoria.

Contribuyentes ficticios del taller

Contribuyente	Régimen	Uso en el taller
Comercializadora del Bajío Ficticia, S.A. de C.V. (RFC de ejemplo: CBF190312AB1)	Persona moral, régimen general. Comercializa material eléctrico en León, Gto.	ISR e IVA mensual, CFDI, papeles de trabajo, cierre, estados financieros
Arq. Laura Méndez Ruiz (RFC de ejemplo: MERL850614XX1)	Persona física, RESICO (Título IV, Cap. II, Secc. IV LISR). Servicios de arquitectura en Querétaro.	ISR RESICO, IVA con retenciones, carta invitación del SAT, atención a clientes
Despacho Contable Ejemplo, S.C.	Despacho con 40 clientes y 5 colaboradores	Atención a clientes y despacho inteligente

Reglas de oro para usar IA en contabilidad

1. La IA prepara, el contador firma. Toda cifra, fundamento o escrito se revisa antes de usarse.

2. Confidencialidad. No suba RFC, CURP, datos bancarios ni información de clientes a cuentas gratuitas o personales. Anonimice (Cliente A, RFC XAXX010101000) o use planes empresariales que no entrenen con sus datos. Cuide el secreto profesional y la protección de datos personales.

3. Pida el fundamento. Exija ley, artículo y fracción; verifique contra el texto vigente publicado en el DOF o en el portal del SAT.

4. Cálculos con archivo. Para cifras, pida a la IA que entregue un Excel con fórmulas, no solo el resultado en texto.

5. Los menús cambian. Las herramientas se actualizan con frecuencia; si un botón cambió de nombre, busque la función equivalente.

Si su pantalla se ve distinta

Las herramientas de IA actualizan sus menús con frecuencia. Si un botón cambió de nombre o de lugar, busque la opción equivalente (por ejemplo, el ícono de engrane o el menú "…").

Las respuestas de la IA nunca salen idénticas entre personas: lo que debe coincidir son las **cifras** y el **fundamento**, no la redacción.

Tema 1. Cómo convertir ChatGPT, Claude y Copilot en su asistente contable personal

Objetivo: configurar las tres herramientas para que respondan como un asistente especializado en contabilidad y fiscal mexicano, y crear asistentes dedicados por área.

Herramienta sugerida	Tiempo en taller	Archivos de práctica
ChatGPT, Claude y Copilot	25 minutos	Plantilla de instrucciones (este tema)

1.1 Diferencias y cuándo usar cada herramienta

Herramienta	Fortalezas para el contador	Úsela para
ChatGPT	Análisis de archivos con ejecución de código (Excel, CSV, ZIP), asistentes personalizados (GPTs) y proyectos con instrucciones propias.	Cálculos con archivo, análisis de bases de datos, generación de Excel y gráficas.
Claude	Lectura de documentos muy largos (leyes, RMF, contratos), redacción cuidada, proyectos con instrucciones y archivos de conocimiento, generación de documentos y hojas de cálculo.	Análisis de leyes, escritos al SAT, informes ejecutivos, revisión de papeles de trabajo.
Copilot (Microsoft 365)	Trabaja dentro de Excel, Word, Outlook y Teams con los archivos de su organización.	Fórmulas y tablas dinámicas en Excel, correos en Outlook, resúmenes de reuniones de Teams.

> **Nota sobre Copilot**
> Copilot dentro de Excel, Word y Outlook requiere una licencia de Microsoft 365 con Copilot y, generalmente, que el archivo esté guardado en OneDrive o SharePoint. La versión gratuita de Copilot funciona como chat, pero no edita sus archivos.

1.2 Caso práctico: “Asistente Fiscal RESICO” para la Arq. Laura Méndez

El despacho atiende a varios contribuyentes RESICO. Se creará un asistente con instrucciones fijas para que siempre responda con fundamento, en tablas y en español de México.

Paso 1. **Configuración profesional general.** En ChatGPT abra **Configuración > Personalización > Instrucciones personalizadas**; en Claude, **Configuración > Perfil / Preferencias**. Escriba su perfil: “Soy contador público en México; trabajo con personas físicas y morales del régimen general y RESICO”.

> **Lo que debe verse en pantalla:** *Pantalla de instrucciones personalizadas (ChatGPT) o preferencias de perfil (Claude) con el perfil del contador ya escrito.*

Paso 2. **Cree el proyecto o asistente.** En Claude: **Proyectos > Nuevo proyecto** “Asistente Fiscal RESICO”. En ChatGPT: **Proyectos > Nuevo proyecto** o **Explorar GPTs > Crear**. En Copilot: cree un **agente** o un **notebook** con las mismas instrucciones.

> **Lo que debe verse en pantalla:** *Ventana de creación del proyecto/asistente con el nombre "Asistente Fiscal RESICO".*

Paso 3. Pegue las **instrucciones del asistente** (prompt siguiente) en el campo de instrucciones del proyecto.

PROMPT — copiar y pegar

```
Eres un asistente contable y fiscal para un despacho en México.
Trabajas con la legislación mexicana vigente: CFF, LISR, LIVA, RMF, LFT, LSS y NIF.
Reglas obligatorias:
1. Cita ley, artículo y fracción en cada afirmación fiscal.
2. Si no tienes certeza o la norma pudo cambiar, dilo y sugiere
   verificar en el DOF o en el portal del SAT.
3. Presenta los cálculos paso a paso en tabla, en pesos con 2 decimales,
   y aplica el ajuste a pesos del art. 20 CFF en el importe a pagar.
4. No inventes datos; si falta información, pregúntala antes de calcular.
5. Señala riesgos fiscales y obligaciones formales relacionadas.
6. Responde en español de México, en tono profesional y claro.
```

Paso 4. **Suba archivos de conocimiento** al proyecto: Ley del ISR (texto vigente de la Cámara de Diputados), RMF vigente y su checklist interno de RESICO.

> **Lo que debe verse en pantalla:** *Sección "Conocimiento" o "Archivos" del proyecto con la LISR y la RMF cargadas.*

Paso 5. **Pruebe el asistente** con una pregunta real:

PROMPT — copiar y pegar

```
Mi cliente RESICO persona física cobró en septiembre 2026 $85,000
más IVA; $60,000 los facturó a personas morales.
¿Cuánto ISR mensual debe pagar? Muestra tasa, retención y fundamento.
```

Paso 6. Compare la respuesta con el resultado esperado de la tabla siguiente. Si el asistente no cita fundamento, refuerce la regla 1 en las instrucciones.

> **Lo que debe verse en pantalla:** *Respuesta del asistente mostrando la tabla del cálculo RESICO con fundamento (art. 113-E y 113-J LISR).*

Resultado esperado

Concepto	Importe	Fundamento
Ingresos cobrados en el mes (sin IVA)	$85,000.00	Art. 113-E LISR
Tasa aplicable (rango $83,333.34 a $208,333.33)	2.00%	Tabla art. 113-E LISR

Concepto	Importe	Fundamento
ISR mensual	$1,700.00	
(−) ISR retenido por personas morales (1.25% × $60,000)	$750.00	Art. 113-J LISR
ISR a pagar septiembre 2026	**$950.00**	

1.3 Asistentes especializados por área

Repita el procedimiento con las siguientes instrucciones adicionales (agréguelas debajo de las reglas generales):

Asistente	Instrucción adicional clave
Contabilidad	Aplica NIF; propone pólizas en formato cargo/abono con cuenta del código agrupador del SAT.
Impuestos	Calcula pagos provisionales e IVA mensual; siempre entrega papel de trabajo en Excel con fórmulas.
Nóminas	Considera LFT, LSS, Infonavit, subsidio para el empleo y CFDI de nómina 1.2; indica UMA y salario mínimo vigentes y pide confirmarlos.
Auditoría	Actúa como revisor: identifica riesgos, pide evidencia y redacta observaciones con hallazgo, criterio, causa, efecto y recomendación.
Finanzas	Calcula razones financieras, explica variaciones y redacta conclusiones ejecutivas para el director general.

Tema 2. Automatización de cálculos fiscales mediante Inteligencia Artificial

Objetivo: calcular ISR e IVA mensuales con IA, validar los resultados y generar automáticamente el papel de trabajo en Excel.

Herramienta sugerida	Tiempo en taller	Archivos de práctica
ChatGPT o Claude (con análisis de archivos)	35 minutos	Datos del caso (tablas de este tema)

2.1 Caso A: pago provisional de ISR de persona moral (septiembre 2026)

Comercializadora del Bajío Ficticia debe presentar su pago provisional de septiembre 2026, que vence el 17 de octubre (al ser sábado, se recorre al lunes 19 de octubre, art. 12 CFF).

Dato	Importe
Utilidad fiscal del ejercicio 2025	$1,050,000.00
Ingresos nominales del ejercicio 2025	$14,200,000.00
Ingresos nominales acumulados enero–septiembre 2026	$11,350,000.00
PTU pagada en mayo 2026	$104,000.00
Pagos provisionales de ISR enero–agosto 2026	$204,600.00

Paso 1. Abra un chat nuevo dentro de su proyecto “Asistente de Impuestos” (Tema 1).

Paso 2. Pegue el prompt con los datos:

PROMPT — copiar y pegar

```
Calcula el pago provisional de ISR de septiembre 2026 de una persona
moral del régimen general (art. 14 LISR). Datos:
- Utilidad fiscal 2025: $1,050,000
- Ingresos nominales 2025: $14,200,000
- Ingresos nominales acumulados ene-sep 2026: $11,350,000
- PTU pagada en mayo 2026: $104,000 (disminúyela en partes iguales
  de mayo a diciembre)
- Pagos provisionales efectivamente pagados ene-ago: $204,600
Instrucciones: trunca el coeficiente de utilidad a diezmilésimos,
muestra cada paso en tabla con fundamento, aplica el ajuste a pesos
del art. 20 CFF y al final enlista qué debo verificar contra la
declaración anual 2025.
```

Lo que debe verse en pantalla: *Prompt del pago provisional pegado en el chat, antes de enviarlo.*

Paso 3. Revise la tabla de respuesta y compárela con el resultado esperado.

> **Lo que debe verse en pantalla:** *Respuesta de la IA con la tabla del pago provisional y el coeficiente de utilidad 0.0739.*

Paso 4. **Genere el papel de trabajo:** pida “Entrega este cálculo en un Excel con fórmulas vivas, una hoja de datos y una hoja de cálculo; resalta en amarillo las celdas de captura”.

> **Lo que debe verse en pantalla:** *Archivo Excel generado por la IA, abierto, mostrando las fórmulas en la barra de fórmulas.*

Resultado esperado

Paso	Importe
Coeficiente de utilidad: 1,050,000 ÷ 14,200,000 = 0.07394… (truncado)	0.0739
Utilidad fiscal estimada: 11,350,000 × 0.0739	$838,765.00
(−) PTU pagada: (104,000 ÷ 8) × 5 meses (mayo–septiembre)	$65,000.00
Base para el pago provisional	$773,765.00
ISR al 30% (art. 9 LISR)	$232,129.50
(−) Pagos provisionales anteriores	$204,600.00
Diferencia	$27,529.50
ISR a pagar (ajuste a pesos, art. 20 CFF: 50 centavos se ajustan a la unidad anterior)	**$27,529.00**

2.2 Caso B: ISR e IVA de la Arq. Laura Méndez (RESICO)

En septiembre 2026 cobró $85,000 más IVA ($60,000 a personas morales que le retuvieron ISR e IVA) y pagó gastos con CFDI por $18,500 más IVA.

Paso 1. Use el “Asistente Fiscal RESICO” del Tema 1 y pegue:

PROMPT — copiar y pegar

```
Determina ISR e IVA de septiembre 2026 de persona física RESICO.
- Ingresos cobrados sin IVA: $85,000 ($60,000 de personas morales)
- Las personas morales retuvieron 1.25% de ISR y dos terceras partes
  del IVA
- Gastos pagados con CFDI: $18,500 más IVA 16%
Presenta: 1) cálculo de ISR, 2) cálculo de IVA (trasladado cobrado,
retenido, acreditable y a cargo), 3) total a pagar y fecha límite,
4) fundamento de cada concepto.
```

> **Lo que debe verse en pantalla:** *Respuesta con las dos tablas: ISR RESICO e IVA mensual.*

Paso 2. **Cálculo comparativo:** pida “Compara este resultado con agosto 2026 (ingresos $62,000, todos a personas físicas) y explica por qué cambia la tasa de ISR”.

> **Lo que debe verse en pantalla:** *Tabla comparativa agosto vs. septiembre generada por la IA.*

Resultado esperado (IVA)

Concepto	Importe
IVA trasladado efectivamente cobrado (85,000 × 16%)	$13,600.00
(−) IVA retenido por personas morales (60,000 × 16% × 2/3)	$6,400.00
(−) IVA acreditable pagado (18,500 × 16%)	$2,960.00
IVA a cargo	**$4,240.00**

Total a pagar de Laura en septiembre: ISR $950 + IVA $4,240 = **$5,190**.

2.3 Caso C: IVA mensual de la persona moral

Concepto	Importe
IVA trasladado cobrado (ventas cobradas $1,320,000 × 16%)	$211,200.00
(−) IVA acreditable pagado (compras y gastos pagados $980,000 × 16%)	$156,800.00
IVA a cargo	**$54,400.00**
IVA retenido a transportista por fletes ($40,000 × 4%), a enterar por separado	$1,600.00

> **Validación obligatoria**
>
> Verifique que la IA **truncó** (no redondeó) el coeficiente de utilidad y que aplicó la PTU solo de mayo a diciembre.
>
> En RESICO la tasa se determina con el total de ingresos cobrados del mes, sin deducciones; compruebe el rango en la tabla del art. 113-E.
>
> Recalcule el resultado final en la hoja de Excel: si la IA y la hoja no coinciden, manda la hoja.

2.4 Plantilla inteligente para cálculos recurrentes

Guarde este prompt en las instrucciones del proyecto para reutilizarlo cada mes; solo cambia los datos marcados entre corchetes:

PLANTILLA — guardar en el proyecto

```
PLANTILLA MENSUAL – [NOMBRE DEL CLIENTE] – [MES/AÑO]
Régimen: [general PM / RESICO PF / actividad empresarial PF]
Ingresos del mes: [ ]   Ingresos acumulados: [ ]
Gastos/compras pagados: [ ]   Retenciones: [ ]
Pagos provisionales anteriores: [ ]   Saldos a favor: [ ]
Entrega: cálculo de ISR, IVA y retenciones con fundamento; Excel con
fórmulas; lista de datos que debo validar contra contabilidad y CFDI.
```

Tema 3. Inteligencia Artificial aplicada al análisis masivo de CFDI

Objetivo: analizar cientos de XML en minutos para detectar inconsistencias, riesgos fiscales y clasificar comprobantes.

Herramienta sugerida	Tiempo en taller	Archivos de práctica
ChatGPT o Claude (análisis de archivos)	40 minutos	ZIP con XML de CFDI recibidos; listado 69-B del SAT (CSV)

Caso práctico: 312 CFDI recibidos por la Comercializadora en septiembre 2026

Paso 1. **Descargue los XML** del portal del SAT (descarga masiva) o de su sistema contable. Comprima los XML del mes en un solo ZIP.

> **Lo que debe verse en pantalla:** *Carpeta con los XML del mes y el archivo ZIP listo para subir.*

Paso 2. **Descargue el listado del art. 69-B del CFF** (contribuyentes que facturan operaciones simuladas) en formato CSV desde el portal del SAT.

> **Lo que debe verse en pantalla:** *Página de datos abiertos del SAT con el listado 69-B y el archivo CSV descargado.*

Paso 3. Suba ambos archivos al chat y pegue el prompt:

PROMPT — copiar y pegar

```
Adjunto un ZIP con 312 CFDI 4.0 (XML) recibidos por una persona moral
en septiembre 2026 y el listado del art. 69-B CFF en CSV.
1) Extrae a una tabla: UUID, fecha, RFC y nombre del emisor, régimen
   fiscal, uso CFDI, método y forma de pago, subtotal, IVA,
   retenciones, total y tipo de comprobante.
2) Marca alertas:
   a) forma de pago 01-Efectivo con total mayor a $2,000;
   b) combustibles pagados en efectivo por cualquier monto;
   c) método PPD sin complemento de pago dentro del ZIP;
   d) uso CFDI S01 o incongruente con la actividad;
   e) RFC emisor en el listado 69-B (presunto o definitivo);
   f) UUID duplicados.
3) Clasifica los gastos: mercancía, fletes, servicios, arrendamiento,
   combustibles y otros.
4) Entrega resumen ejecutivo de una página y un Excel con una hoja
   por alerta.
```

> **Lo que debe verse en pantalla:** *Chat con el ZIP y el CSV adjuntos y el prompt pegado.*

Paso 4. Revise el resumen ejecutivo y descargue el Excel de alertas.

> **Lo que debe verse en pantalla:** *Resumen ejecutivo generado por la IA con la tabla de alertas.*

Paso 5. **Conciliación automatizada:** suba el auxiliar de proveedores (Excel) y pida “Concilia los CFDI contra el auxiliar por UUID; lista los CFDI no registrados y las pólizas sin CFDI”.

> **Lo que debe verse en pantalla:** *Hoja de Excel con la conciliación CFDI vs. auxiliar de proveedores.*

Resultado esperado (ilustrativo)

Alerta	CFDI	Importe	Riesgo / fundamento
Efectivo mayor a $2,000	7	$31,870.00	No deducible, art. 27 fr. III LISR
Combustible pagado en efectivo	11	$9,640.00	No deducible sin importar el monto, art. 27 fr. III LISR
PPD sin complemento de pago	14	$246,300.00	IVA no acreditable hasta el pago y su complemento
Uso CFDI S01 (sin efectos fiscales)	4	$12,180.00	Solicitar sustitución al proveedor
Proveedor en listado 69-B definitivo	2	$58,000.00	Art. 69-B CFF: acreditar materialidad o autocorregir
UUID duplicado	1	$4,350.00	Doble registro contable

Validación obligatoria

La IA no consulta en línea el estatus del CFDI: verifique vigencia/cancelación en el **Verificador de CFDI del SAT** o con su herramienta de descarga.

Use siempre el listado 69-B más reciente; el SAT lo actualiza periódicamente.

Para volúmenes grandes, divida los ZIP por semana o convierta los XML a Excel antes de subirlos.

Tema 4. Automatización de papeles de trabajo para impuestos

Objetivo: construir cédulas de ISR e IVA con cruces de información y conclusiones automáticas, e integrar un expediente fiscal.

Herramienta sugerida	Tiempo en taller	Archivos de práctica
Claude o ChatGPT	10 minutos (demostración)	Auxiliar de ingresos, reporte de CFDI emitidos, acuses de declaraciones

Caso práctico: expediente fiscal de septiembre 2026 de la Comercializadora

Paso 1. Suba tres archivos: **auxiliar de ingresos** de septiembre, **reporte de CFDI emitidos** (vigentes) y el **cálculo del pago provisional** del Tema 2.

> **Lo que debe verse en pantalla:** *Chat con los tres archivos adjuntos.*

Paso 2. Pegue el prompt de cruce:

> **PROMPT — copiar y pegar**
>
> ```
> Elabora la cédula de cruce de ingresos de septiembre 2026:
> contabilidad vs. CFDI emitidos vigentes vs. base del pago provisional.
> Identifica cada diferencia por folio de factura, explica su origen
> probable y su efecto en ISR (art. 17 LISR: el ingreso se obtiene al
> expedir el comprobante) y en IVA (flujo de efectivo, art. 1-B LIVA).
> Entrega la cédula en Excel con columnas: concepto, contabilidad,
> CFDI, declaración, diferencia, explicación y acción correctiva.
> ```

> **Lo que debe verse en pantalla:** *Cédula de cruce generada por la IA mostrando la diferencia de $15,500.*

Paso 3. Pida la **cédula de IVA**: “Elabora la cédula de IVA trasladado cobrado y acreditable pagado de septiembre, cruzando contra estados de cuenta bancarios”.

> **Lo que debe verse en pantalla:** *Cédula de IVA en Excel.*

Paso 4. Pida las **conclusiones automáticas** para el expediente:

PROMPT — copiar y pegar

```
Con las cédulas anteriores redacta la hoja de conclusiones del
expediente fiscal de septiembre 2026: diferencias encontradas,
ajustes propuestos, impacto en impuestos, pendientes y responsable.
Máximo una página, formato de memorándum de despacho.
```

Lo que debe verse en pantalla: *Memorándum de conclusiones generado por la IA.*

Resultado esperado

Concepto	Importe
Ingresos según contabilidad (septiembre)	$1,320,000.00
Ingresos según CFDI emitidos vigentes	$1,335,500.00
Diferencia: factura A-1488 timbrada el 30-sep, registrada el 01-oct	**$15,500.00**

Efecto: la factura es ingreso de septiembre para ISR. Los ingresos acumulados pasan a $11,365,500 y el pago provisional se recalcula así: 11,365,500 × 0.0739 = $839,910.45 − PTU $65,000 = $774,910.45 × 30% = $232,473.14 − $204,600 = **$27,873.00** (en lugar de $27,529). En IVA no hay efecto, porque la factura aún no se cobra.

Estructura sugerida del expediente fiscal

- 01 Declaraciones y acuses
- 02 Papeles de trabajo ISR (cédulas y cruces)
- 03 Papeles de trabajo IVA y retenciones
- 04 CFDI y conciliaciones (Tema 3)
- 05 Estados de cuenta y conciliaciones bancarias
- 06 Opinión de cumplimiento y buzón tributario
- 07 Memorándum de conclusiones

Tema 5. Inteligencia Artificial aplicada al cierre contable mensual

Objetivo: revisar la balanza de comprobación con IA, detectar diferencias y errores, y generar el reporte de observaciones y el checklist de cierre.

Herramienta sugerida	Tiempo en taller	Archivos de práctica
Claude o ChatGPT; Copilot en Excel	10 minutos (demostración)	Balanza de comprobación de septiembre; conciliación bancaria

Caso práctico: cierre de septiembre 2026 de la Comercializadora

Paso 1. Exporte la **balanza de comprobación** de su sistema contable a Excel (con saldos iniciales, cargos, abonos y saldos finales).

> **Lo que debe verse en pantalla:** *Balanza de comprobación exportada a Excel.*

Paso 2. Suba la balanza y la conciliación bancaria, y pegue el prompt:

PROMPT — copiar y pegar

```
Actúa como revisor de cierre contable mensual. Revisa la balanza de
comprobación de septiembre 2026 adjunta y la conciliación bancaria:
1) Saldos contrarios a la naturaleza de la cuenta.
2) Cuentas que deberían tener movimiento mensual y no lo tienen
   (depreciación, provisiones, nómina).
3) Diferencias de conciliación bancaria y su posible origen.
4) Gastos que podrían ser no deducibles.
5) Razonabilidad del IVA trasladado frente a los ingresos.
Entrega: reporte de observaciones (hallazgo, importe, póliza de
ajuste propuesta) y checklist de cierre con casillas.
```

> **Lo que debe verse en pantalla:** *Reporte de observaciones generado por la IA.*

Paso 3. Pida las **pólizas de ajuste** en formato cargo/abono y revíselas antes de capturarlas.

> **Lo que debe verse en pantalla:** *Pólizas de ajuste propuestas por la IA.*

Paso 4. Pida el **checklist automático**: “Convierte las observaciones en un checklist de cierre con responsable y fecha compromiso”.

> **Lo que debe verse en pantalla:** *Checklist de cierre generado.*

Resultado esperado (ilustrativo)

Hallazgo	Importe	Ajuste propuesto
Cliente Distribuidora Norte con saldo acreedor	$18,560.00	Identificar anticipo; emitir CFDI de anticipo o aplicar el cobro a la factura correcta
Diferencia en conciliación bancaria	$3,480.00	Registrar comisiones bancarias $3,000 + IVA $480
Depreciación de septiembre no registrada	$26,700.00	Cargo a gasto por depreciación / abono a depreciación acumulada
Multas y recargos registrados como gasto deducible	$4,150.00	Reclasificar a gastos no deducibles (art. 28 fr. I LISR)

> **Validación obligatoria**
>
> La IA no conoce su catálogo de cuentas ni sus políticas contables: entregue el catálogo y revise que las pólizas usen las cuentas correctas antes de capturarlas.

Tema 6. Elaboración automática de escritos y documentos fiscales

Objetivo: redactar en minutos contestaciones a requerimientos, respuestas a cartas invitación, escritos libres, solicitudes, correos e informes ejecutivos.

Herramienta sugerida	Tiempo en taller	Archivos de práctica
Claude (redacción) o Copilot en Word	30 minutos	Carta invitación (ejemplo), complementos de pago, estados de cuenta

Caso práctico: carta invitación del SAT a la Arq. Laura Méndez

El SAT envía una carta invitación indicando que en 2025 Laura **emitió CFDI por $1,245,000** pero **declaró ingresos por $1,198,000**. La diferencia de **$47,000** corresponde a dos facturas PPD emitidas en diciembre 2025 y cobradas en enero 2026; en RESICO los ingresos se acumulan al cobrarse, por lo que se declararon en 2026.

Paso 1. Anonimice la carta invitación (tache RFC y folios) y súbala junto con los **complementos de pago** de enero 2026 y el **estado de cuenta** donde se ven los depósitos.

> **Lo que debe verse en pantalla:** *Chat con la carta invitación anonimizada y la evidencia adjunta.*

Paso 2. Pegue el prompt:

PROMPT — copiar y pegar

```
Redacta un escrito libre de aclaración a la carta invitación adjunta.
Contribuyente: persona física en RESICO. Hechos: la diferencia de
$47,000 corresponde a dos CFDI con método PPD emitidos en diciembre
2025 y cobrados en enero 2026; se acumularon en la declaración de
enero 2026 (art. 113-E LISR, ingresos efectivamente cobrados).
Requisitos: incluye los del art. 18 CFF (nombre, domicilio fiscal,
RFC, autoridad, propósito, correo electrónico), relación de pruebas
con número de anexo, petitorio y lugar para firma.
Tono formal, respetuoso y breve. Deja entre corchetes los datos
que yo debo completar.
```

> **Lo que debe verse en pantalla:** *Escrito libre generado por la IA, con los datos por completar entre corchetes.*

Paso 3. Pida el **correo al cliente**: “Redacta un correo para Laura explicando en lenguaje sencillo qué es la carta invitación, qué vamos a responder y qué documentos necesito”.

> **Lo que debe verse en pantalla:** *Correo al cliente generado (o redactado con Copilot en Outlook).*

Paso 4. Pida el **informe ejecutivo**: “Resume el caso en media página para el expediente del cliente: situación, riesgo, acción y estatus”.

> **Lo que debe verse en pantalla:** *Informe ejecutivo para el expediente.*

Paso 5. Revise, complete los corchetes, firme y presente por el medio indicado en la propia carta (normalmente aclaración en el portal del SAT o buzón tributario).

Otros escritos que puede generar con el mismo método

Documento	Dato clave que debe dar a la IA
Contestación a requerimiento de información	Número de oficio, plazo, documentos solicitados y fundamento citado por la autoridad
Solicitud de devolución (escrito de apoyo)	Periodo, monto, origen del saldo a favor y papeles de trabajo
Solicitud administrativa (aclaración de opinión de cumplimiento)	Obligación señalada como omitida y acuse que la desvirtúa
Informe ejecutivo para cliente	Cifras del mes, impuestos pagados, riesgos y pendientes

> **Validación obligatoria**
>
> Revise que el fundamento citado exista y esté vigente, que los plazos sean correctos y que no se incluyan hechos que no le constan. El escrito lo firma el contribuyente o su representante: la responsabilidad es suya.

Tema 7. Análisis inteligente de leyes fiscales sin perder horas leyendo

Objetivo: consultar el CFF, LISR, LIVA, RMF, reformas y criterios normativos con IA, obteniendo respuestas con cita textual del artículo.

Herramienta sugerida	Tiempo en taller	Archivos de práctica
Claude (documentos largos) o ChatGPT	20 minutos	LISR vigente (PDF), RMF vigente, iniciativa del Paquete Económico 2027

Caso práctico A: ¿es deducible la gasolina pagada en efectivo?

Paso 1. Descargue la **Ley del ISR vigente** en PDF del portal de la Cámara de Diputados y súbala al proyecto “Asistente Fiscal”.

> **Lo que debe verse en pantalla:** *Proyecto con la LISR cargada como archivo de conocimiento.*

Paso 2. Pregunte exigiendo la cita textual:

> **PROMPT — copiar y pegar**
>
> ```
> Con base únicamente en la LISR adjunta: un cliente pagó $850 de
> gasolina en efectivo con CFDI. ¿Es deducible?
> Cita textualmente el artículo, fracción y párrafo que lo resuelve.
> Si la respuesta no está en el documento, dilo.
> ```

> **Lo que debe verse en pantalla:** *Respuesta de la IA citando el art. 27 fr. III LISR.*

Paso 3. Abra el PDF y localice la cita para confirmarla.

> **Lo que debe verse en pantalla:** *PDF de la LISR con el párrafo del art. 27 fr. III resaltado.*

Respuesta esperada: no es deducible. El art. 27, fracción III, de la LISR exige que los pagos de combustibles para vehículos se hagan con cheque nominativo, tarjeta de crédito, débito o de servicios, monedero electrónico autorizado o transferencia, **aun cuando no excedan de $2,000**.

Caso práctico B: resumir una reforma de cientos de páginas

Paso 1. Suba la iniciativa de reformas fiscales del Paquete Económico 2027 (publicada en la Gaceta Parlamentaria) o la RMF vigente.

Paso 2. Pegue el prompt:

PROMPT — copiar y pegar

```
Resume el documento adjunto para un despacho contable mexicano:
1) Tabla de cambios por ley (CFF, LISR, LIVA, LIEPS, LIF): texto
   anterior resumido, propuesta, artículo y a quién afecta.
2) Los 10 cambios con mayor impacto para PYMES y personas físicas.
3) Acciones que el despacho debe tomar y fecha de entrada en vigor.
Indica la página del documento de donde tomas cada punto.
```

> **Lo que debe verse en pantalla:** *Tabla comparativa de reformas generada por la IA.*

Paso 3. Para criterios normativos (Anexo 7 RMF), pida: “¿Hay algún criterio normativo del Anexo 7 relacionado con este tema? Cita su clave y texto”.

Validación obligatoria

Una iniciativa no es ley: confirme el texto aprobado y publicado en el DOF antes de aplicarlo.

Pida siempre la página o el párrafo; si la IA no puede ubicarlo, trate la respuesta como no verificada.

Tema 8. Inteligencia Artificial aplicada a Excel para contadores

Objetivo: crear fórmulas, corregir errores, construir tablas dinámicas, cruzar y depurar bases de datos y automatizar reportes con ayuda de la IA.

Herramienta sugerida	Tiempo en taller	Archivos de práctica
Copilot en Excel; ChatGPT o Claude	25 minutos	Estado de cuenta bancario (Excel); reporte de CFDI recibidos

Caso práctico: conciliación del estado de cuenta contra CFDI recibidos

Paso 1. **Crear fórmulas:** describa lo que necesita en lenguaje natural:

> **PROMPT — copiar y pegar**
>
> ```
> En Excel (en español) tengo en la hoja Banco: fecha (A), concepto (B),
> cargo (C), RFC beneficiario (D). En la hoja CFDI: UUID (A), RFC
> emisor (C), total (H). Dame la fórmula para traer el UUID del CFDI
> cuyo RFC y total coincidan con cada cargo, y "Sin CFDI" si no existe.
> ```

> **Lo que debe verse en pantalla:** *Respuesta de la IA con la fórmula y su explicación.*

Paso 2. Pegue la fórmula en Excel y arrástrela hacia abajo.

> **Lo que debe verse en pantalla:** *Hoja Banco con la columna de UUID llena y algunos "Sin CFDI".*

Paso 3. **Corregir errores:** si aparece #N/D o #¡VALOR!, copie la fórmula y el error y pregunte “¿Por qué marca este error y cómo lo corrijo?”. Causa común: RFC con espacios o minúsculas.

> **Lo que debe verse en pantalla:** *Celda con error y la explicación de la IA.*

Paso 4. **Tabla dinámica con Copilot:** con el archivo en OneDrive, abra Copilot en Excel y escriba “Crea una tabla dinámica de gastos por RFC del proveedor y por mes, con total y número de facturas”.

> **Lo que debe verse en pantalla:** *Panel de Copilot en Excel y la tabla dinámica creada.*

Paso 5. **Automatizar el reporte:** pida a ChatGPT o Claude “Con este archivo genera un reporte mensual de gastos por proveedor con gráfica y una hoja de pendientes sin CFDI”.

> **Lo que debe verse en pantalla:** *Reporte automatizado con gráfica.*

Fórmulas de referencia (Excel en español)

Necesidad	Fórmula
Buscar UUID por RFC y total	=BUSCARX(1,(CFDI!$C:$C=D2)*(CFDI!$H:$H=C2),CFDI!$A:$A,"Sin CFDI")
Limpiar RFC (mayúsculas, sin espacios ni guiones)	=MAYUSC(ESPACIOS(SUSTITUIR(D2,"-","")))
Tipo de persona por longitud del RFC	=SI(LARGO(D2)=12,"Moral",SI(LARGO(D2)=13,"Física","Revisar"))
IVA al 16% redondeado	=REDONDEAR(C2*0.16,2)
Total pagado en efectivo mayor a $2,000	=SUMAR.SI.CONJUNTO(H:H,F:F,"01",H:H,">2000")
Contar UUID duplicados	=CONTAR.SI(A:A,A2)>1

> **Tip**
> En la depuración de bases, pida a la IA el paso a paso con **Power Query** (Datos > Obtener datos) para que la limpieza se repita cada mes con un solo clic en "Actualizar".

Tema 9. Estados financieros analizados por Inteligencia Artificial

Objetivo: interpretar estados financieros, calcular indicadores, analizar variaciones, detectar riesgos y redactar un diagnóstico ejecutivo.

Herramienta sugerida	Tiempo en taller	Archivos de práctica
ChatGPT o Claude	15 minutos (demostración)	Estado de situación financiera y de resultados 2024–2025

Caso práctico: diagnóstico financiero 2025 de la Comercializadora

Concepto	2025	2024
Ventas netas	$14,200,000	$12,600,000
Utilidad bruta	$3,550,000	$3,402,000
Utilidad de operación	$1,170,000	—
Utilidad neta	$541,000	$690,000
Efectivo	$950,000	—
Clientes	$3,100,000	$2,300,000
Inventarios	$2,750,000	—
Activo circulante / Activo total	$6,800,000 / $10,000,000	—
Pasivo circulante / Pasivo total	$4,250,000 / $5,750,000	—
Capital contable	$4,250,000	—
Costo de ventas	$10,650,000	—

Paso 1. Suba los estados financieros en Excel o PDF y pegue el prompt:

PROMPT — copiar y pegar

```
Analiza los estados financieros adjuntos de una comercializadora
mexicana (2025 vs 2024):
1) Calcula: razón circulante, prueba ácida, endeudamiento, días de
   cartera, días de inventario, márgenes bruto/operativo/neto y ROE.
2) Analiza variaciones relevantes y su posible causa.
3) Identifica riesgos financieros.
4) Redacta un diagnóstico ejecutivo de una página para el director
   general, con 3 recomendaciones concretas.
Muestra las fórmulas usadas en cada indicador.
```

Lo que debe verse en pantalla: *Tabla de indicadores calculada por la IA.*

Paso 2. Pida una gráfica: “Grafica márgenes 2024 vs 2025 y días de cartera”.

> **Lo que debe verse en pantalla:** *Gráfica comparativa generada.*

Paso 3. Revise el diagnóstico ejecutivo y ajústelo con su conocimiento del cliente.

> **Lo que debe verse en pantalla:** *Diagnóstico ejecutivo de una página.*

Resultado esperado

Indicador	Fórmula	Resultado 2025	Lectura
Crecimiento en ventas	14.2 ÷ 12.6 − 1	12.7%	Crece el negocio
Margen bruto	3,550 ÷ 14,200	25.0% (27.0% en 2024)	Cae 2 puntos: revisar precios y costos
Margen neto	541 ÷ 14,200	3.8% (5.5% en 2024)	Vende más y gana menos
Razón circulante	6,800 ÷ 4,250	1.60	Liquidez aceptable
Prueba ácida	(6,800 − 2,750) ÷ 4,250	0.95	Depende del inventario
Endeudamiento	5,750 ÷ 10,000	57.5%	Moderado-alto
Días de cartera	3,100 ÷ 14,200 × 365	80 días (67 en 2024)	Riesgo: cobranza más lenta
Días de inventario	2,750 ÷ 10,650 × 365	94 días	Inventario lento
ROE	541 ÷ 4,250	12.7%	Rentabilidad moderada

Validación obligatoria

Recalcule al menos tres indicadores en Excel. Verifique que la IA usó las mismas definiciones (por ejemplo, días de cartera con ventas netas totales o solo a crédito) y documente el criterio.

Tema 10. Cómo atender más clientes sin aumentar su carga de trabajo

Objetivo: automatizar respuestas frecuentes, crear asistentes para clientes, generar reportes, preparar reuniones y dar seguimiento a pendientes.

Herramienta sugerida	Tiempo en taller	Archivos de práctica
Claude o ChatGPT (proyectos); Copilot en Outlook y Teams	15 minutos (demostración)	Lista de preguntas frecuentes; tabla de pendientes

Caso práctico: Despacho Contable Ejemplo con 40 clientes

Paso 1. **Respuestas frecuentes:** cree el proyecto “Atención a clientes” y suba un documento con las 20 preguntas que más le hacen (constancia de situación fiscal, e.firma, fechas de pago, declaración anual, facturación).

> **Lo que debe verse en pantalla:** *Proyecto “Atención a clientes” con el documento de preguntas frecuentes.*

Paso 2. Genere respuestas en formato WhatsApp:

PROMPT — copiar y pegar

```
Con base en el documento de preguntas frecuentes, redacta respuestas
breves para WhatsApp (máximo 5 líneas), cordiales y sin tecnicismos,
para: ¿cómo descargo mi constancia de situación fiscal?, ¿cuándo
vence mi pago mensual? y ¿qué necesito para mi declaración anual?
```

> **Lo que debe verse en pantalla:** *Respuestas listas para WhatsApp generadas por la IA.*

Paso 3. **Reporte mensual al cliente:** pida el resumen de la Arq. Laura:

PROMPT — copiar y pegar

```
Redacta el correo mensual para mi clienta (RESICO): impuestos de
septiembre 2026: ISR $950, IVA $4,240, total $5,190. La fecha límite
es el 17 de octubre; como cae en sábado, se recorre al lunes 19.
Incluye: línea de captura adjunta, recordatorio de enviar sus
facturas de gastos antes del día 5 y un tono cercano y profesional.
```

> **Lo que debe verse en pantalla:** *Correo mensual al cliente generado (o en Copilot de Outlook).*

Paso 4. **Preparación de reuniones:** suba los papeles del cliente y pida “Prepárame una agenda de 30 minutos para la reunión con la Comercializadora: temas, cifras clave, preguntas que debo hacer y decisiones que necesito”. En Teams, Copilot puede resumir la reunión y sus acuerdos.

> **Lo que debe verse en pantalla:** *Agenda de reunión generada por la IA.*

Paso 5. **Seguimiento de pendientes:** pegue sus notas desordenadas y pida “Convierte esto en una tabla de pendientes por cliente con responsable, fecha compromiso y estatus”.

> **Lo que debe verse en pantalla:** *Tabla de pendientes generada.*

Ejemplo de tabla de pendientes

Cliente	Pendiente	Responsable	Fecha	Estatus
Comercializadora del Bajío	Reclasificar factura A-1488 y recalcular pago provisional	Ana	16-oct	En proceso
Comercializadora del Bajío	Solicitar sustitución de 4 CFDI con uso S01	Luis	20-oct	Pendiente
Arq. Laura Méndez	Presentar aclaración a carta invitación	Pablo	22-oct	Pendiente
Arq. Laura Méndez	Enviar línea de captura de septiembre	Ana	16-oct	Hecho

Tema 11. Creación de un “Despacho Contable Inteligente”

Objetivo: identificar qué procesos automatizar desde el día siguiente, eliminar las actividades que más tiempo consumen y armar un plan de implementación.

Herramienta sugerida	Tiempo en taller	Archivos de práctica
Claude o ChatGPT	10 minutos	Inventario de actividades del despacho

Caso práctico: diagnóstico del Despacho Contable Ejemplo

Paso 1. Liste las actividades semanales del despacho con las horas que consumen y súbalas (o péguelas) en el chat.

> **Lo que debe verse en pantalla:** *Lista de actividades y horas del despacho.*

Paso 2. Pegue el prompt:

PROMPT — copiar y pegar

```
Soy titular de un despacho contable en México con 40 clientes y 5
colaboradores. Adjunto mis actividades y horas semanales.
1) Clasifica cada actividad: automatizable con IA, parcialmente
   automatizable o no automatizable.
2) Estima horas ahorradas y la herramienta recomendada.
3) Elabora un plan de implementación a 30, 60 y 90 días.
4) Redacta una política interna de uso de IA (confidencialidad,
   revisión humana, herramientas autorizadas).
```

> **Lo que debe verse en pantalla:** *Tabla de actividades clasificadas y plan 30-60-90 días.*

Paso 3. Revise la política de uso de IA y adáptela con su equipo.

> **Lo que debe verse en pantalla:** *Política interna de uso de IA generada.*

Resultado esperado (ilustrativo)

Actividad	Horas/semana antes	Con IA	Herramienta
Revisión y clasificación de CFDI	12	3	ChatGPT / Claude (Tema 3)
Cálculo de impuestos mensuales	10	4	Proyecto “Asistente de Impuestos” (Tema 2)
Papeles de trabajo y cruces	8	3	Claude + Excel (Tema 4)

Actividad	Horas/semana antes	Con IA	Herramienta
Correos y respuestas a clientes	6	2	Proyecto “Atención a clientes” / Copilot (Tema 10)
Escritos al SAT	4	1.5	Claude / Copilot en Word (Tema 6)
Total	**40**	**13.5**	**Ahorro estimado: 26.5 h/semana**

Plan de implementación inmediata

Periodo	Acciones
Día 1	Crear los proyectos “Asistente de Impuestos” y “Atención a clientes” con las instrucciones del Tema 1; definir qué datos nunca se suben a la IA.
30 días	Automatizar análisis de CFDI y cálculos mensuales para 5 clientes piloto; medir horas antes y después.
60 días	Extender a todos los clientes; estandarizar papeles de trabajo y reportes mensuales con plantillas.
90 días	Contratar planes empresariales (ChatGPT, Claude o Microsoft 365 Copilot) según uso real; capacitar al equipo; revisar la política de IA.

Herramientas recomendadas

- **Despacho pequeño (1–5 personas):** ChatGPT o Claude en plan de equipo + Excel con Power Query.
- **Despacho mediano o empresa con Microsoft 365:** Microsoft 365 Copilot (Excel, Word, Outlook, Teams) + Claude o ChatGPT para documentos largos y análisis de archivos.
- **Complementos:** descarga masiva de CFDI del SAT, sistema contable con exportación a Excel, almacenamiento en la nube con permisos por cliente.

Los contribuyentes, RFC y cifras de este instructivo son ficticios y tienen fines didácticos. Las disposiciones fiscales citadas deben verificarse contra el texto vigente publicado en el DOF al momento de su aplicación.